

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«МОГИЛЕВСКИЙ ИНСТИТУТ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ»

Кафедра правовых дисциплин

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Методические рекомендации по изучению учебной дисциплины
для специальностей: 1-93 01 01 Правовое обеспечение
общественной безопасности; 1-93 01 03 Правовое обеспечение оперативно-
розыскной деятельности

Форма получения образования: заочная

Курс: 2,3
Семестр: 4,5

Разработчики:
доцент кафедры
правовых дисциплин,
к.э.н., доцент
Пушко Н.В.

преподаватель
кафедры правовых дисциплин
магистр ю.н.
майор милиции
Вишневская Т.И.

Допущены к использованию в образовательном процессе
кафедрой правовых дисциплин 29.09.2020г., протокол № 2

Заведующий кафедрой
правовых дисциплин
к.ю.н., доцент
И.А.Демидова

2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ.....	3
II. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
III. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ	7
ТЕМА № 1-3 «ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И ФИНАНСОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ»	7
ТЕМА № 4 «ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ»	12
ТЕМА № 5 – 8 «ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БЮДЖЕТОВ. СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ БЮДЖЕТОВ. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС»	18
ТЕМА № 9 – 11 «ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО ПРАВА. РЕСПУБЛИКАНСКИЕ И МЕСТНЫЕ НАЛОГИ. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОСОБЫХ РЕЖИМОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ».....	26
ТЕМА № 12-15 «ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ».....	37
IV. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ	48

I. ВВЕДЕНИЕ

Методические рекомендации по изучению учебной дисциплины составлены в соответствии с учебной программой учреждения высшего образования по учебной дисциплине «Финансовое право» по специальностям 1-93 01 01 Правовое обеспечение общественной безопасности, 1-93 01 03 Правовое обеспечение оперативно-розыскной деятельности, утвержденных и введенных в действие постановлением Министерства образования Республики Беларусь от 30 августа 2013 г. № 87.

Финансово-правовые знания становятся все более востребованными практикой, что свидетельствует о важной роли изучения учебной дисциплины «Финансовое право» в системе подготовки юристов. Вместе с тем возрастающий массив финансового законодательства позволяет охарактеризовать финансовое право как одну из самых объемных отраслей в правовой системе, а соответствующий курс – как один из наиболее сложных среди правовых дисциплин.

Целью изучения учебной дисциплины «Финансовое право» является обеспечение получения и усвоения курсантами теоретико-прикладных знаний в области финансово-правовых отношений и современных тенденциях развития финансового права.

Исходя из указанной цели, задачами учебной дисциплины «Финансовое право» являются:

- овладение курсантами теоретическими основами знаний по изучаемой дисциплине;
- формирование у курсантов навыков использования системного и сравнительного анализа понятий, институтов и правоотношений, регулируемых финансовым правом, выявления и разрешения существующих проблем правового регулирования;
- овладение курсантами междисциплинарным подходом при решении проблем правоприменения;

Предмет правового регулирования финансового права как отрасли права отличается по содержанию от группы общественных отношений, относимых к законодательству о финансовой деятельности в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 4 января 1999 г. № 1, что обусловлено теоретико-правовыми различиями между понятиями «отрасль права» и «отрасль законодательства». Отрасль права характеризуется наличием самостоятельного предмета и метода правового регулирования, а законодательство о финансовой деятельности – это совокупность норм, регулирующих комплекс взаимосвязанных разнородных общественных отношений, объединенных определенной сферой. Как следствие, в предмет финансового права как отрасли права не включаются банковские, страховые отношения; с другой стороны, оно охватывает более широкий круг общественных отношений, чем законодательство о финансовой деятельности, за счет регулирования налоговых и бюджетных отношений.

Финансово-правовые знания становятся все более востребованными практикой, что свидетельствует о важной роли изучения курса «Финансовое право» в системе подготовки специалистов юридического профиля. Вместе с тем возрастающий массив финансового законодательства позволяет охарактеризовать финансовое право как одну из самых объемных отраслей в правовой системе, а соответствующий курс – как один из наиболее сложных среди правовых дисциплин. В течение последних лет существенным

преобразованиям подверглись многие институты и подотрасли финансового права: принят Бюджетный кодекс Республики Беларусь; была проведена кодификация налогового законодательства; усовершенствован институт финансового контроля, что нашло отражение в программе. Изучение курса должно основываться на анализе специальной литературы, нормативных правовых актов, а также правоприменительной практики в неразрывной связи с другими учебными дисциплинами «Конституционное право», «Уголовное право», «Гражданское право», «Хозяйственное право».

Изучение учебной дисциплины должно способствовать формированию следующих компетенций:

по специальности: 1-93 01 01 Правовое обеспечение общественной безопасности:

ПК-3. Обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права.

ПК-4. Квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.

ПК-18. Организовывать правовое обеспечение работы юридического лица.

ПК-19. Обеспечивать законность деятельности юридического лица, соответствие локальных нормативных правовых актов законодательству Республики Беларусь.

ПК-20. Участвовать в разработке и осуществлении мероприятий по укреплению договорной, финансовой и трудовой дисциплины, обеспечению сохранности имущества юридического лица.

ПК-21. Консультировать работников юридического лица по организационно-правовым и другим юридическим вопросам, оказывать содействие в оформлении документов и актов имущественно-правового характера.

по специальности: 1-93 01 03 Правовое обеспечение оперативно-розыскной деятельности:

ПК-3. Обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права.

ПК-4. Квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.

ПК-21. Организовывать правовое обеспечение работы юридического лица.

ПК-22. Обеспечивать законность деятельности юридического лица, соответствие локальных нормативных правовых актов законодательству Республики Беларусь.

ПК-23. Участвовать в разработке и осуществлении мероприятий по укреплению договорной, финансовой и трудовой дисциплины, обеспечению сохранности имущества юридического лица.

ПК-24. Консультировать работников юридического лица по организационно-правовым и другим юридическим вопросам, оказывать содействие в оформлении документов и актов имущественно-правового характера.

В результате изучения учебной дисциплины курсант должен:

знать:

– задачи, виды, формы и методы финансового контроля, компетенцию органов финансового контроля;

– правовые основы построения и функционирования бюджетной системы, организацию бюджетного процесса;

- правовое регулирование республиканских и местных налогов и сборов, порядок исполнения обязанности по их уплате, особенности налогового учета и налогового контроля, ответственность за нарушение налогового законодательства;

- правовые механизмы, опосредующие функционирование внутреннего и внешнего государственного долга;

- основы правового регулирования денежного обращения, проведения валютных операций и осуществления валютного контроля;

уметь:

- анализировать механизм правового регулирования применительно к отдельным финансово-правовым институтам;

- оценивать акты финансового законодательства и соотносить их по юридической силе;

владеть:

сравнительно-правовым анализом норм финансового законодательства в историческом и международном аспекте.

Учебная дисциплина «Финансовое право» изучается в очной и заочной формах.

На изучение учебной дисциплины в заочной форме отводится 18 аудиторных часов, из них лекций – 10, семинарских занятий – 8.

Учебная дисциплина изучается в 4,5 семестрах, форма текущей аттестации – зачет (5).

По каждой изучаемой теме приведены:

- цель изучения;

- содержание учебного материала;

- вопросы, рассматриваемые на лекционных занятиях;

- вопросы для подготовки к семинарским занятиям;

- базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы);

- материалы для самоконтроля по теме (вопросы для самоконтроля, тестовые задания, практические задания, вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение);

- рекомендуемая литература (нормативные правовые акты, основная и дополнительная литература).

Для подготовки к занятиям и самостоятельной работе по изучаемой дисциплине рекомендуется использовать электронный учебно-методический комплекс по учебной дисциплине «Финансовое право» для специальностей: 1-24 01 02 «Правоведение»; 1-93 01 01 «Правовое обеспечение общественной безопасности»; 1-93 01 03 «Правовое обеспечение оперативно-розыскной деятельности», который размещен на информационно-образовательном интранет-портале учреждения образования «Могилевский институт Министерства внутренних дел Республики Беларусь».

II. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование темы	Всего часов	Аудиторные часы				Контрольная работа
		Всего	Лекции	Семинары	Практические занятия	
Тема 1-3. Финансы и финансовая деятельность государства. Финансовое право. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	2	2	2			
Тема 4. Финансовый контроль	4	4	2	2		
Тема 5 – 8. Правовые основы бюджетной системы. Доходы и расходы бюджетов. Сбалансированность бюджетов. Бюджетный процесс.	4	4	2	2		
Тема 9 – 11. Основы налогового права. Республиканские и местные налоги. Общая характеристика особых режимов налогообложения	4	4	2	2		
Тема 12 – 15. Государственный кредит и государственный долг. Денежное обращение. Правовые основы валютного регулирования.	4	4	2	2		
Зачет						
Всего по дисциплине	18	18	10	8		

III. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

ТЕМА № 1-3 «ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И ФИНАНСОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ»

Содержание учебного материала:

Понятие, функции и роль финансов. Публичные и частные финансы.

Финансовая деятельность государства, ее цель и задачи. Принципы, методы и формы осуществления финансовой деятельности государства. Субъекты финансовой деятельности государства. Дискуссионные аспекты финансовой деятельности государства.

Финансовая система Республики Беларусь и ее состав. Конституционные основы финансовой системы Республики Беларусь.

Понятие финансового права. Финансовое право как отрасль права.

Предмет финансового права. Финансовые отношения и их специфика.

Методы финансового права. Тенденции развития методов финансово-правового регулирования.

Система финансового права. Подотрасли финансового права. Финансово-правовые институты. Актуальные проблемы формирования системы финансового права.

Понятие и система источников финансового права. Финансовое право в системе права Республики Беларусь: его особенности и связь с другими отраслями права. Финансовое право как наука и учебная дисциплина.

Понятие, признаки и особенности финансово-правовых норм. Классификация финансово-правовых норм. Структура нормы финансового права.

Финансовые правоотношения: понятие и особенности. Классификация финансовых правоотношений. Юридические факты в финансовом праве. Структура финансового правоотношения. Субъекты финансовых правоотношений: понятие и виды. Объекты финансовых правоотношений. Содержание финансовых правоотношений.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

1. Понятие финансовой деятельности государства и органы её осуществляющие.

2. Понятие финансового права и его предмет. Метод финансового права.

3. Финансово-правовые нормы, их структура и классификация.

4. Финансово-правовые отношения.

Базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы):

Финансы – совокупность денежных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

К *централизованным фондам денежных средств (или централизованным финансам)* относятся денежные средства, поступающие в собственность государства, а незначительная часть – во временное пользование.

К *децентрализованным государственным фондам денежных средств* относятся финансы предприятий и организаций исключительно государственной собственности.

Отличительные черты финансов:

имеют денежный характер;
 проявляются через формирование денежных фондов;
 возникают в процессе распределения и перераспределения созданного общественного продукта.

Функции финансов:

Воспроизводственная

Распределительная

Стимулирующая

Контрольная

Финансовая система Республики Беларусь – это совокупность финансовых институтов, с помощью которых государство осуществляет мобилизацию и распределение денежных средств, и совокупность специальных государственных органов и учреждений, которые в пределах своей компетенции осуществляют финансовую деятельность.

Финансирование – это выделение денежных средств определенным субъектам финансовой деятельности для выполнения ими своих функций и задач на условиях безвозмездности, безвозвратности, на строго целевое их расходование и на определенный срок.

Финансовая политика – это совокупности мероприятий, разрабатываемых и проводимых органами государственной власти и государственного управления, направленных на регулирование финансовых отношений.

Финансовая деятельность государства – это осуществляемая компетентными государственными органами деятельность по планомерному собиранию, распределению и использованию децентрализованных и централизованных фондов денежных средств, необходимых для решения экономических задач государства.

Финансовое право – это самостоятельная отрасль права, представляющая собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения в процессе финансовой деятельности государства в целях осуществления его задач и функций.

Предмет финансового права – это экономические отношения, возникающие, развивающиеся и прекращающиеся в процессе финансовой деятельности государства.

Метод финансового права – это властно-стоимостный, который представляет собой совокупность юридических приемов, способов и средств, с помощью которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет финансового права.

Источники финансового права – это система внешних форм финансового права, нормативные правовые акты, в которых содержатся нормы финансового права.

Финансово-правовая норма – это установленное государством и выраженное в нормативном правовом акте правило поведения компетентных государственных органов, юридических и физических лиц в отношениях, возникающих в связи с осуществлением государством деятельности по поводу планомерного образования, распределения и использования денежных средств и их фондов, необходимых для решения задач в экономической сфере деятельности государства.

Финансовые правоотношения – это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, складывающиеся в процессе осуществления государством финансовой деятельности в целях образования, распределения и использования денежных средств и их фондов, необходимых для решения задач, определяемых финансовой политикой государства.

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте наиболее сложные):

1. Особенности финансовой деятельности Республики Беларусь на современном этапе.
2. МВД в системе государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность.

Материалы для самоконтроля по теме:

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие финансовому праву.
2. В чем особенности предмета и метода правового регулирования финансового права?
3. Рассмотрите систему права Республики Беларусь и определите, какое место в ней отводится финансовому праву.
4. Назовите, какие вы знаете институты финансового права, составляющие его систему?
5. Перечислите виды источников финансового права.
6. Дайте понятие финансово-правовой норме.
7. Какова структура финансово-правовой нормы?
8. По каким основаниям можно классифицировать финансово-правовые нормы? Приведите примеры.
9. Дайте понятие финансовым правоотношениям.
10. Каковы особенности финансовых правоотношений?
11. В чем вы видите отличия между понятиями «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения»?

Тестовые задания для самоконтроля:

1. Основным источником финансового права являются:

- А. нормативно-правовые акты;
- Б. международные договоры;
- В. судебные прецеденты;
- Г. правовой обычай;
- Д. научные труды и мнения известных юристов.

2. Финансовое право, как отрасль права – это:

- А. комплекс норм, регулирующих общественные отношения в сфере финансовой деятельности государства;
- Б. совокупность нормативно-правовых актов, регулирующих общественные отношения в сфере финансовой деятельности государства;
- В. система научных взглядов на правоприменительную практику в сфере финансовой деятельности государства.
- Г. комплекс норм, регулирующих общественные отношения в сфере трудовой деятельности государства;
- Д. это система внешних форм финансового права, нормативные правовые акты, в которых содержатся нормы финансового права.

3. Принцип финансового права, заключающийся в неукоснительном следовании и соблюдении финансового законодательства – это принцип:

- А. законности;
- Б. плановости;
- В. финансового контроля;
- Г. приоритета публичных интересов;
- Д. разделения властей.

4. Соотнесите понятия

Название формулы	Формула
1. Источники финансового права	А. экономические отношения, возникающие, развивающиеся и прекращающиеся в процессе финансовой деятельности государства.
2. Предмет финансового права	Б. это система внешних форм финансового права, нормативные правовые акты, в которых содержатся нормы финансового права.
3. Принципы финансового права	В. совокупность юридических приемов, способов и средств, с помощью которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет финансового права.
4. Метод финансового права	Г. самостоятельная отрасль право, представляющая собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения в процессе финансовой деятельности государства в целях осуществления его задач и функций.
5. Финансовое право	

5. Дополнить:

Совокупность денежных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства – это .

Перечень рекомендуемой литература:

Нормативные правовые акты:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000, № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 13 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г., с изм. и доп. вступ. в силу 29.10.2018 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. О некоторых вопросах, связанных с применением Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Респ. Беларусь, 19 мая 2005 г., № 21 : в ред. Постановления Пленума Высшего Хозяйственного Суда Респ. Беларусь 20.11.2013 г., №9 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 56-З : в ред. Закона Респ. Беларусь 18.07.2019 г., № 229-З, с изм. и доп. вступ. в силу 01.01.2020 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

1. Круглов, В. А. Финансовое право : ответы на экз. вопр. / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – 2-е изд., испр. и доп.. – Минск : Тетралит, 2017. – 239 с.

Дополнительная литература:

1. Горбунова, О. Н. проблемы закона «О финансах» и проект закона « О финансах» / О. Н. Горбунова // Государство и право. – 2017. – № 5. – С. 69–84.

2. Горбунова, О. Н. Управление делами государства и общества с помощью норм финансового права / О. Н. Горбунова // Государство и право. – 2017. – № 1. – С. 51 – 59.

3. Дмитриенко, Э. С. Актуальные вопросы понятийно-категориального аппарата финансового права / Дмитриенко Э. С. // Актуальные вопросы современной юридической науки: теория, практика, методика : Материалы Междунар. заочной науч.-практ. конф. (Могилев, 20 мая 2016 г.). – Могилев : Могилевский институт МВД, 2016.– С. 83–85.

4. Козырин, А.Н. Финансовое право и управление публичными финансами в зарубежных странах / А.Н. Козырин. – М.: Изд-во ЦППИ. 2009. – 182 с.

5. Пилипенко, А.А. Историко-методологические аспекты формирования категориально-дефинитивного аппарата финансового права / А.А. Пилипенко // Финансовое право. – 2009. – №6. – С. 2-4.

6. Худяков, А.И. Дискуссионные вопросы предмета финансового права / А.И. Худяков // Финансовое право. – 2009. – № 3. – С. 2-8.

7. Финансовое право : учеб. пособие / А. А. Вишневский [и др.]. – Минск: Академия МВД Республики Беларусь, 2005. – 168 с.

8. Чаховский, Ю. Н. Финансовое право Республики Беларусь : курс лекций / Ю. Н. Чаховский. – Минск : Право и экономика, 2011. – 404 с.

ТЕМА № 4 «ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ»

Содержание учебного материала:

Понятие, цель, задачи и принципы финансового контроля.

Виды финансового контроля. Государственный финансовый контроль.. Внутрихозяйственный финансовый контроль. Независимый финансовый контроль.

Формы финансового контроля. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль.

Методы финансового контроля. Проверка как основной метод финансового контроля. Виды проверок. Выборочная проверка. Внеплановая проверка. Внеплановая тематическая оперативная проверка. Встречная проверка. Совместная проверка. Контрольная проверка. Повторная проверка. Дополнительная проверка.

Порядок организации и проведения проверок. Оформление результатов проверки. Справка проверки. Акт проверки и требования к его оформлению. Промежуточный акт проверки. Решение по акту проверки. Требование (предписание) об устранении нарушений, установленных в ходе проведения проверки.

Порядок обжалования решений контролирующих органов, требований (предписаний) об устранении нарушений, действий (бездействия) проверяющих. Особенности осуществления отдельных форм (видов) контроля.

Система органов финансового контроля.

Полномочия Комитета государственного контроля Республики Беларусь в сфере финансового контроля. Органы финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

Министерство финансов Республики Беларусь как орган финансового контроля.

Министерство по налогам и сборам как орган финансового контроля.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

1. Понятие и виды финансового контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль.

2. Формы и методы финансового контроля.

3. Проверка как основной способ финансового контроля.

Вопросы для подготовки к семинарскому занятию:

1. Понятие, цели, виды, формы и методы финансового контроля.

2. Органы, осуществляющие финансовый контроль.

3. Понятие и виды проверок.

4. Порядок организации и проведения проверок.

Базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы):

Финансовый контроль – это управленческая деятельность специальных контролирующих органов, выражающаяся в контроле за правильной мобилизацией, распределением и использованием денежных средств государства, за законностью и целесообразностью всех действий и мероприятий, осуществляемых в процессе финансовой деятельности.

Финансовая дисциплина – четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства.

Принципы финансового контроля:

1. Законность

2. Независимость
3. Объективность
4. Ответственность
5. Гласность
6. Системность

Задачей финансового контроля является точное и неуклонное соблюдение всеми субъектами финансовой деятельности действующего законодательства в области бюджетной деятельности, налогообложения, денежного обращения, валютных операций и других видов финансовой деятельности, то есть соблюдение финансовой дисциплины.

Государственный вневедомственный контроль осуществляется контрольно-ревизионным аппаратом органов государственной власти, наделенных определенными правами по отношению к организациям всех отраслей экономики.

Ведомственный финансовый контроль осуществляют министерства, ведомства, другие органы управления относительно предприятий, организаций и учреждений, а также других структурных подразделений, входящих в систему данного органа управления.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется администрацией предприятия, работниками финансовых служб и бухгалтерией.

Независимый финансовый контроль осуществляется аудиторскими организациями или аудиторами в интересах собственника субъекта хозяйствования на договорной (платной) основе. Выделяют внешний и внутренний аудит, а также обязательный и инициативный.

Общественный финансовый контроль осуществляют профсоюзные органы, ревизионные комиссии, создаваемые в трудовых коллективах.

Предварительный финансовый контроль осуществляется накануне операций по мобилизации и расходованию денежных средств и других материальных ценностей.

Формами финансового контроля являются способы конкретного выражения и организации контрольных действий.

Текущий финансовый контроль осуществляется в процессе мобилизации и расходования денежных средств и других материальных ценностей.

К последующему финансовому контролю прибегают после совершения всех денежных (финансовых) операций и расходов денежных средств и других материальных ценностей.

Документальный финансовый контроль предусматривает проверки по данным первичного учета и отчетности.

Фактический финансовый контроль ведется в целях установления достоверности расходования и оприходования материальных ценностей и денежных средств.

Методы финансового контроля – это приемы, способы и средства его проведения.

Анализ нацелен на выявление нарушений финансовой дисциплины.

Инвентаризация – это сверка соответствия числящихся на балансе у субъекта хозяйствования товарно-материальных ценностей их фактическому наличию, номенклатуре.

Исследование производится в отношении отдельных сторон финансовой деятельности и рассматривает более широкий круг показателей, что и отличает его от проверки.

Наблюдение предполагает общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

Обследование – это строгое уточнение правильности расходования денежных средств и иных материальных ценностей и его соответствий плану по количественным и качественным показателям, которые были установлены для данного подконтрольного субъекта.

Проверка – это совокупность мероприятий, проводимых контролирующими (надзорными) органами в отношении проверяемых субъектов для оценки соответствия требованиям законодательства осуществляемых ими деятельности, в том числе совершенных финансово-хозяйственных операций, а также действий (бездействия) их должностных лиц и иных работников.

Система органов, осуществляющих финансовый контроль:

1. Комитет государственного контроля
2. Министерство по налогам и сборам
3. Национальный банк Республики Беларусь;
4. Министерство экономики;
5. Министерство труда и социальной защиты;
6. Таможенные органы;
7. Департамент финансовых расследований при КГК;
8. Министерство внутренних дел и др.

Вопрос, вынесенный на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте):

1. Сфера контрольной (надзорной) деятельности Министерства внутренних дел, органов внутренних дел и подразделений, входящих в их систему.

Материалы для самоконтроля по теме:

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие финансового контроля.
2. Каково значение финансового контроля?
3. Назовите отличие финансового контроля от других видов контроля.
4. Какие виды финансового контроля вам известны?
5. В чем различия ведомственного и вневедомственного финансового контроля?
6. Какие органы государственного управления входят в систему финансового контроля Республики Беларусь?
7. Перечислите основные направления контрольной и надзорной деятельности Министерства финансов Республики Беларусь.
8. Охарактеризуйте функции Национального банка Республики Беларусь в области финансового контроля?
9. В каких формах осуществляется финансовый контроль? Дайте их краткую характеристику.
10. С помощью, каких методов проводится финансовый контроль?

Тестовые задания:

1. Финансовый контроль – это:

А. научно-обоснованную деятельность субъекта по планомерному управлению процессами финансирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов;

Б. исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей составляющих финансовых планов;

В. основная форма государственного контроля, заключающаяся в проверке законности и эффективности действий, связанных с образованием, распределением и использованием государственных денежных средств;

Г. совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях экономического и социального развития общества;

Д. принцип денежного документа.

2. Какой вид контроля не относится к финансовому контролю:

А. аналитический;

Б. государственный;

В. Аудиторский;

Г. ведомственный;

Д. общественный.

3. Проверка – это:

А. проверка, охватывающая отдельные стороны деятельности предприятий;

Б. оценка результатов финансовой деятельности;

В. проверка, осуществляемая органами государственной власти и управления;

Г. оценка соответствия деятельности проверяемого субъекта требованиям законодательства;

Д. проверка финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

4. Соотнесите виды проверок с их определениями

1. Документальная проверка	А. Проверка, которая проводится по месту нахождения налогового органа
2. Встречная проверка	Б. Проверка различных финансовых документов по данным первичного учета и отчетности
3. Корреспондентская проверка	В. Проверка, при которой проверяется расхождение в документах подконтрольного объекта с документами контрагента
4. Аналитико-нормативная проверка	Г. Проверка, которая представляется собой сопоставление одной и той же операции, отраженной в различных документах
	Д. Проверка, которая заключается в сопоставлении учетных и отчетных данных с установленными показателями и нормами

5. Дополнить.

Сверка соответствия числящихся на балансе у субъекта хозяйствования товарно-материальных ценностей их фактическому наличию, номенклатуре – это .

Перечень рекомендуемой литературы по теме:

Нормативные правовые акты:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-З : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2019 г., №159-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : 21 апр. 2003 г., № 194-З : принят Палатой представителей 17 дек. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 апр. 2003 г. : в ред. закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г., № 276-З, с изм. и доп. вступившими в силу 29.01.2020 г., 29 марта 2020 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 16 июля 2008 г., № 412-З: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г.: в ред. закона Респ. Беларусь от 16.12.2019 г. //

ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

4. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 56-З : в ред. Закона Респ. Беларусь 18.07.2019 г., № 229-З, с изм. и доп. вступ. в силу 01.01.2020 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

5. О комитете государственного контроля Республики Беларусь и его территориальных органах [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 1 июля 2010 г., № 142-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.07.2014 г., № 177-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

6. Об органах финансовых расследований комитета государственного контроля Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 16 июля 2008 г., № 414-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 23.07.2019 г., № 231-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

7. О бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 57-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2017 г., № 52-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

8. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 16 окт. 2009 г., № 510: в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 04.09.2019 г., № 328 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

9. О некоторых вопросах деятельности органов комитета государственного контроля Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 27 нояб. 2008 г., № 647 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 24.07.2018 г., № 294 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

10. Вопросы Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 31 окт. 2001 г., № 1592: в ред. постановления Совета Министров Респ. Беларусь от 05.08.2019 г., № 515 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

11. Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 31 окт. 2001 г., № 1585 : в ред. постановления Совета Министров Респ. Беларусь от 13.04.2018 г., № 287 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

1. Круглов, В. А. Финансовое право : ответы на экз. вопр. / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – 2-е изд., испр. и доп.. – Минск : Тетралит, 2017. – 239 с.

Дополнительная литература:

1. Бойко, Т. С. Конституционно-правовые основы финансового контроля в бюджетной сфере / Т. С. Бойко // Вестник Конституционного Суда Республики Беларусь. – 2017. – № 2. – С. 85–89.

2. Бойко, Т.С. Налоговые органы Республики Беларусь: учеб. пособие / Т.С. Бойко, С.К. Лещенко. – Минск: БГУ, 2006. – 215 с.

3. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневского. – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

4. Есин, С. О. Государственный финансовый контроль в Республике Беларусь (теоретические аспекты) / С. О. Есин. – Минск : Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2006. – 171 с.

ТЕМА № 5 – 8 «ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БЮДЖЕТОВ. СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ БЮДЖЕТОВ. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС»

Содержание учебного материала:

Понятие и значение бюджета. Функции бюджета.

Понятие и структура бюджетной системы. Республиканский бюджет и местные бюджеты.

Понятие консолидированного бюджета. Консолидированный бюджет района; консолидированный бюджет области; консолидированный бюджет Республики Беларусь; консолидированный бюджет сектора государственного управления Республики Беларусь.

Принципы бюджетной системы. Принцип единства. Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов. Принцип сбалансированности бюджетов. Принцип гласности. Принцип самостоятельности бюджетов. Принцип эффективности использования бюджетных средств. Принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов. Принцип достоверности бюджетов. Принцип адресности и целевого назначения бюджетных средств. Принцип ответственности участников бюджетного процесса.

Государственные внебюджетные фонды. Понятие, принципы и правовой статус государственных внебюджетных фондов. Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Доходы, расходы и дефицит (профицит) бюджетов государственных внебюджетных фондов. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов и контроль за их исполнением.

Понятие доходов бюджетов. Группы доходов: налоговые доходы; взносы на государственное социальное страхование; неналоговые доходы; безвозмездные поступления.

Налоговые доходы. Республиканские налоги, сборы (пошлины), местные налоги и сборы, и другие налоговые доходы, установленные Президентом Республики Беларусь и (или) законами. Пени, начисленные за несвоевременную уплату налогов, сборов (пошлин). Проценты за пользование отсрочкой и (или) рассрочкой уплаты налогов, сборов, таможенных платежей и пени, налоговым кредитом.

Неналоговые доходы. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности. Штрафы. Другие неналоговые доходы.

Безвозмездные поступления. Поступления от иностранных государств. Поступления от международных организаций. Поступления от другого бюджета в форме межбюджетных трансфертов.

Собственные и регулирующие доходы республиканского бюджета и местных бюджетов.

Формирование доходов республиканского бюджета и местных бюджетов.

Налоговые доходы республиканского бюджета. Неналоговые доходы республиканского бюджета.

Налоговые доходы областных бюджетов. Неналоговые доходы областных бюджетов.

Налоговые доходы бюджета г. Минска. Неналоговые доходы бюджета г. Минска.

Налоговые доходы бюджетов базового и первичного уровней. Неналоговые доходы бюджетов базового и первичного уровней.

Доходы государственных целевых бюджетных фондов.

Состав расходов бюджета. Текущие и капитальные расходы бюджета.

Формы расходов бюджета. Расходы на функционирование бюджетных организаций. Бюджетные трансферты населению. Субсидии организациям и физическим лицам. Бюджетные трансферты за границу. Межбюджетные трансферты. Расходы на увеличение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Бюджетные ссуды, бюджетные займы. Бюджетные кредиты. Расходы на обслуживание долговых обязательств. Другие формы расходов.

Формирование расходов бюджета.

Расходы, финансируемые из республиканского бюджета. Расходы, финансируемые из областных бюджетов. Расходы бюджета г. Минска. Расходы, финансируемые из бюджетов базового и первичного уровней.

Расходы государственных целевых бюджетных фондов.

Резервные фонды бюджетов. Резервный фонд Президента Республики Беларусь. Резервный фонд Правительства Республики Беларусь. Резервные фонды местных исполнительных и распорядительных органов.

Бюджетная классификация и ее правовое значение. Единство бюджетной классификации. Состав бюджетной классификации. Классификация доходов бюджета. Функциональная классификация расходов бюджета. Программная классификация расходов бюджета. Экономическая классификация расходов бюджета. Ведомственная классификация расходов бюджета. Классификация финансирования дефицита бюджета. Классификация видов государственного долга Республики Беларусь.

Понятие сбалансированности бюджета. Дефицит бюджета и порядок его утверждения. Финансирование дефицита бюджета. Профицит бюджета.

Источники финансирования дефицита республиканского бюджета. Государственные займы. Средства от операций с имуществом, находящимся в республиканской собственности. Изменения остатков средств на счетах по учету средств республиканского бюджета. Иные источники.

Источники финансирования дефицита местных бюджетов. Бюджетные кредиты. Займы, осуществленные путем выпуска ценных бумаг местными исполнительными и распорядительными органами. Средства от операций с имуществом, находящимся в коммунальной собственности. Изменения остатков средств на счетах по учету средств соответствующего местного бюджета. Иные источники в соответствии с бюджетным законодательством.

Оборотная кассовая наличность. Предоставление бюджетного кредита.

Понятие и принципы межбюджетных отношений. Полномочия государственных органов в сфере межбюджетных отношений.

Понятие и принципы бюджетного процесса.

Участники бюджетного процесса и их полномочия. Разграничение компетенции законодательных (представительных) и исполнительных органов власти в бюджетном процессе. Бюджетные организации. Распорядители бюджетных средств. Функции распорядителей бюджетных средств. Получатели бюджетных средств. Права и обязанности получателей бюджетных средств.

Стадии бюджетного процесса. Основы составления проектов республиканского и местных бюджетов. Основные направления бюджетно-финансовой и налоговой политики Республики Беларусь на очередной финансовый год. Среднесрочная финансовая программа. Бюджетные программы.

Составление проекта республиканского бюджета. Составление проектов местных бюджетов.

Рассмотрение и утверждение республиканского бюджета и местных бюджетов. Временное управление республиканским бюджетом и местными бюджетами.

Исполнение республиканского бюджета и местных бюджетов. Организация исполнения бюджетов. Казначейская система исполнения бюджетов. Бюджетная роспись. Исполнение республиканского бюджета и местных бюджетов по доходам и расходам. Бюджетная смета. Внесение изменений и (или) дополнений в закон о республиканском бюджете на текущий финансовый год в течение финансового года. Уточнение отдельных показателей республиканского бюджета в течение финансового года.

Отчет об исполнении республиканского бюджета: порядок его подготовки и утверждения. Отчеты об исполнении местных бюджетов.

Основы контроля за соблюдением бюджетного законодательства. Меры принуждения, применяемые за нарушение бюджетного законодательства.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

1. Понятие, предмет, система и источники бюджетного права. Бюджетное устройство Республики Беларусь.
2. Состав доходов и расходов бюджета.
3. Сбалансированность бюджета. Дефицит и профицит бюджета.
4. Понятие и принципы бюджетного процесса. Участники бюджетного процесса и их полномочия.
5. Порядок составления бюджетного проекта. Рассмотрение и утверждение бюджетного проекта. Исполнение бюджетов и отчет об исполнении бюджетов.

Вопросы для подготовки к семинарскому занятию:

1. Понятие, предмет, система и источники бюджетного права. Бюджетное устройство Республики Беларусь.
2. Состав доходов и расходов бюджета.
3. Сбалансированность бюджета. Дефицит и профицит бюджета.
4. Понятие и принципы бюджетного процесса. Участники бюджетного процесса и их полномочия.
5. Проект бюджета: рассмотрение, утверждение и исполнение.

Базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы):

Бюджет – это:

- система экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования централизованного денежного фонда государства;
- экономическая категория;
- основной финансовый план государства;
- самый значительный по своим размерам централизованный денежный фонд государства;
- ключевой рычаг в руках правительства с целью воздействия на экономическое и социальное развитие республики;
- закон, обязательный для выполнения всеми участниками бюджетных правоотношений.

Бюджетное право Республики Беларусь – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих особую группу финансовых отношений по поводу образования, распределения и использования средств основного централизованного денежного фонда государства.

Предмет бюджетного права:

- бюджетное устройство Республики Беларусь;
- состав доходов и направлений расходов бюджета;
- принцип разграничения доходов и расходов между звеньями бюджетной системы;
- полномочия (права) Республики Беларусь и административно-территориальных единиц в области бюджета,
- принципы финансирования бюджетного дефицита и обслуживания государственного долга;
- регулирование бюджетного процесса по всем его стадиям, а также правил и порядка составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Бюджетное устройство – это категория, отражающая организационную структуру бюджетной системы.

Государственный внебюджетный фонд – фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательными актами вне республиканского бюджета и местных бюджетов для осуществления определенных задач и функций государственных органов.

Доходы бюджета – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

Состав доходов:

- налоговые доходы
- взносы на государственное социальное страхование
- неналоговые доходы
- безвозмездные поступления

Расходы бюджета – денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства.

Кассовыми расходами бюджета считаются все суммы, выданные с банковских счетов как путем безналичных расчетов, так и наличными деньгами.

Фактическими расходами считаются действительные затраты организаций, подтверждаемые документами в соответствии с законодательством.

Сбалансированность бюджета – равенство доходной и расходной части.

Бюджетная классификация – систематизированная группировка доходов и расходов бюджета, источников финансирования дефицита бюджета, видов государственного долга Республики Беларусь, обеспечивающая республиканскую и международную сопоставимость показателей.

Бюджетный процесс – это регламентируемая законодательством деятельность государственных органов, иных участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, а также составлению, рассмотрению и утверждению отчетов об их исполнении.

Специальные принципы бюджетного процесса:

- принцип ежегодности;*
- принцип специализации бюджетных показателей;*
- принцип разграничения компетенции между органами представительной и исполнительной власти;*
- принцип экономности использования бюджетных средств.*

Участниками бюджетного процесса являются (ст. 78 БК):

- Президент Республики Беларусь;
- Парламент Республики Беларусь;
- Правительство Республики Беларусь;
- местные Советы депутатов;
- местные исполнительные и распорядительные органы;

- органы Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
- Национальный банк Республики Беларусь;
- иные государственные органы, на которые в соответствии с законодательством возложены права и обязанности по регулированию бюджетных отношений, организации и осуществлению бюджетного процесса;
- распорядители и получатели бюджетных средств;
- банки, иные организации и физические лица, участвующие в бюджетном процессе.

Стадии бюджетного процесса:

составление проекта бюджета;
рассмотрение и утверждение бюджета;
исполнение бюджета;

составление, рассмотрение и утверждение отчета о бюджете.

Бюджетный контроль – это деятельность государственных органов по осуществлению контроля за выполнением всеми участниками бюджетных правоотношений их полномочий относительно бюджета.

Методы бюджетного контроля (аналогичны финансовому контролю): обследования, анализ, проверки, заслушивание отчетов.

Формы бюджетного контроля: предварительный, текущий и последующий.

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте наиболее сложные):

1. Понятие и правовой статус государственных внебюджетных фондов.
2. Бюджетная классификация и ее правовое значение.

Материалы для самоконтроля по теме:

Вопросы для самоконтроля:

1. Природа и сущность бюджета как правовой категории.
2. Назовите и охарактеризуйте основные функции бюджета.
3. Бюджетная деятельность государства.
4. Отношения, регулируемые предметом бюджетного права.
5. Классификация бюджетных отношений.
6. Нормы бюджетного права и их классификация.
7. Бюджетное право в системе права Республики Беларусь.
8. Бюджетное устройство Республики Беларусь.
9. Понятие и принципы построения бюджетной системы.
10. Понятие государственных внебюджетных фондов.
11. Состав доходов и расходов бюджета.
12. Распределение доходов и расходов между звеньями бюджетной системы.
13. Субъекты бюджетного права. Виды субъектов бюджетного права.
14. Особенности правового статуса субъектов бюджетного права.
15. Понятие и общая характеристика бюджетных прав.
16. Бюджетные права Республики Беларусь.
17. Бюджетные права субъектов местного самоуправления.
18. Бюджетная классификация.
19. Понятие и принципы бюджетного процесса.
20. Этапы составления проекта республиканского бюджета.
21. Рассмотрение и утверждение бюджета.
22. Компетенция органов представительной власти в отношении процесса рассмотрения и утверждения бюджета.
23. Механизм прохождения республиканского бюджета.

24. Исполнение бюджетов. Основные принципы исполнения бюджетов всех уровней.
25. Понятие распорядителей бюджетных средств.
26. Сроки исполнения бюджета.
27. Бюджетный контроль. Понятие и назначение бюджетного контроля.

Тестовые задания:

1. Совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по поводу образования, распределения и использования средств основного централизованного денежного фонда государства

- А. Бюджетное право Республики Беларусь;
- Б. Финансовое право Республики Беларусь;
- В. Налоговое право Республики Беларусь;
- Г. Экономическое право Республики Беларусь;
- Д. Валютное право Республики Беларусь.

2. Бюджетный процесс:

А. регламентированная нормативными актами деятельность государственных органов по определению объема бюджета, его доходной и расходной частей на основе прогнозов показателей социально-экономического развития Республики Беларусь и соответствующих административно-территориальных единиц;

Б. регламентированная нормативными актами деятельность государственных органов по перераспределению бюджетных ресурсов между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в целях достижения их сбалансированности;

В. регламентируемая законодательством деятельность государственных органов, иных участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, а также составлению, рассмотрению и утверждению отчетов об их исполнении;

Г. систематизированная группировка доходов и расходов бюджета, источников финансирования дефицита бюджета, видов государственного долга Республики Беларусь, обеспечивающая республиканскую и международную сопоставимость показателей;

Д. категория, отражающая организационную структуру бюджетной системы.

3. Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляется:

А. Правительством Республики Беларусь и соответствующими местными исполнительными и распорядительными органами;

Б. Министерством финансов;

В. Президентом;

Г. Парламентом;

Д. Министерства экономики.

4. Президент Республики Беларусь вносит в Парламент Республики Беларусь проект закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год с приложениями:

А. как правило, до 1 сентября года, предшествующего очередному финансовому (бюджетному) году;

Б. как правило, до 1 октября года, предшествующего очередному финансовому (бюджетному) году;

В. как правило, до 1 февраля года, предшествующего очередному финансовому (бюджетному) году;

Г. как правило, до 1 декабря года, предшествующего очередному финансовому (бюджетному) году;

Д. как правило, до 1 марта года, предшествующего очередному финансовому (бюджетному) году.

5. Соотнесите понятия

Название формулы	Формула
1. Расходы бюджета	А. поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.
2. Доходы бюджета	Б. равенство доходной и расходной части
3. Бюджет	В. денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства.
4. Сбалансированность бюджета	Г. система экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования централизованного денежного фонда государства
	Д. категория, отражающая организационную структуру бюджетной системы.

Перечень рекомендуемой литературы по теме:

Нормативные правовые акты:

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 16 июля 2008 г., № 412-З: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г.: в ред. закона Респ. Беларусь от 16.12.2019 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Об утверждении Инструкции о порядке организации и осуществления исполнения республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджета государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь по расходам и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление Минфина Респ. Беларусь, 27 июля 2011 г., № 63 : в ред. постановления Минфина Респ. Беларусь от 29.12.2018 г., № 66 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

1. Круглов, В. А. Финансовое право : ответы на экз. вопр. / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – 2-е изд., испр. и доп.. – Минск : Тетралит, 2017. – 239 с.

Дополнительная литература:

1. Алиев, Т. Т. Институт межбюджетных трансфертов в системе бюджетного права / Т. Т. Алиев, Р. Р. Ягофаров // Современное право. – 2010. – № 1. – С. 44–50.

2. Бабкова, Ю. Б. Наука финансового права о бюджетных расходах / Ю.Б. Бабкова // Финансовое право. – 2009. – № 9. – С. 7–11.

3. Болтинова, О. В. Бюджетное право : учеб. пособие / О. В. Болтинова. – М : Норма, 2009. – 287 с.

4. Болтинова, О.В. Становление и развитие бюджета и бюджетного процесса в Российской Федерации: финансово-правовые аспекты / О.В. Болтинова. – М.: ООО «Изд-во «Элит», 2008. – 112 с.

5. Воробей, Г. А. Комментарий к Бюджетному кодексу Республики Беларусь / Г. А. Воробей. – Минск : Дикта, 2010. – 432 с.

6. Воробей, Г. А. Финансовое право Республики Беларусь : конспект лекций / Г. А. Воробей, В. Д. Яковлева. – Минск : Амалфея, 2012. – 143 с.

7. Игнатюк, Е.В. Правовое регулирование прозрачности бюджетного процесса / Е.В. Игнатюк // *Жури. рое. права.* – 2009. – № 10. – С 42-50.
8. Кириллова, Е. В. Доход как правовая категория / Е. В. Кириллова // *Право. by.* – 2012. – № 4. – С. 146 – 152.
9. Кириллова, Е. В. Концептуальные вопросы определения сферы формирования централизованных республиканских доходов в белорусском финансовом праве / Е. В. Кириллова / *Право. by.* – 2012. – № 5. – С. 71 – 76.
10. Кириллова, Е. В. О доходах и расходах Республиканского бюджета Беларуси в натуральной форме / Е. В. Кириллова / *Право. by.* – 2013. – № 4. – С. 57 – 61.
11. Клишина, М.Л. Составление проекта бюджета: проблемы и перспективы / М.А. Клишина // *Финансовое право.* – 2006. – № 3. – С. 2 – 7.

ТЕМА № 9 – 11 «ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО ПРАВА. РЕСПУБЛИКАНСКИЕ И МЕСТНЫЕ НАЛОГИ. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОСОБЫХ РЕЖИМОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ»

Содержание учебного материала:

Понятие и признаки налога. Отграничение налога от сбора (пошлины).

Классификация налогов. Республиканские и местные налоги. Прямые и косвенные налоги. Налоги, уплачиваемые физическими лицами. Налоги, уплачиваемые организациями. Смешанные налоги. Общие и целевые налоги. Окладные и неокладные налоги.

Функции налога. Фискальная, распределительная, регулирующая, контрольная, стимулирующая, дестимулирующая, интегрирующая функции налогов.

Правовая конструкция налога (элементы налогообложения).

Плательщики налогов, сборов (пошлин). Налоговое резидентство. Белорусские и иностранные организации. Место нахождения организации. Бюджетная организация. Физические лица – налоговые резиденты Республики Беларусь. Место жительства физического лица. Индивидуальные предприниматели.

Объект налогообложения. Товары. Работы и услуги. Реализация товаров (работ, услуг), имущественных прав. Место реализации товаров. Место реализации работ, услуг, имущественных прав. Доходы и источники их получения. Дивиденды и проценты.

Налоговая база. Налоговый период. Налоговая ставка (ставки). Порядок исчисления налогов, сборов (пошлин). Порядок и сроки уплаты налогов, сборов (пошлин).

Налоговые льготы.

Понятие налоговой системы Республики Беларусь, ее структура и принципы. Законодательное закрепление основных принципов налогообложения в Республике Беларусь. Доктринальные подходы к содержанию принципов налоговой системы.

Налоговое право Республики Беларусь, его понятие, роль и место в системе финансового права.

Налоговые правоотношения и их особенности. Субъекты (участники), объекты и содержание налоговых правоотношений. Правовой статус налогоплательщиков и налоговых органов как участников налоговых правоотношений. Налоговые агенты. Представительство в налоговых правоотношениях. Взаимозависимые лица.

Налоговое обязательство. Исполнение налогового обязательства. Исполнение налогового обязательства при ликвидации (прекращении деятельности) организации, при прекращении деятельности индивидуального предпринимателя. Исполнение налогового обязательства при реорганизации организации. Исполнение налогового обязательства умершего, объявленного умершим, безвестно отсутствующего или недееспособного физического лица.

Принудительное исполнение налогового обязательства, уплаты пеней. Взыскание налога, сбора (пошлины), пени. Взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет денежных средств на счетах плательщика (иного обязанного лица) - организации. Взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет наличных денежных средств плательщика (иного обязанного лица) - организации. Взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет средств дебиторов плательщика (иного обязанного лица) – организации. Взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет имущества плательщика (иного обязанного лица).

Зачет, возврат налогов, сборов (пошлин), испей. Зачет, возврат излишне уплаченной суммы налога, сбора (пошлины), пени. Зачет, возврат излишне взысканной суммы налога, сбора (пошлины), пени.

Признание задолженности по налогам, сборам (пошлинам) безнадежным налогом и ее списание.

Способы обеспечения исполнения налогового обязательства, уплаты пеней. Залог имущества. Поручительство. Пени. Приостановление операций по счетам в банке. Арест имущества.

Налоговый учет. Налоговая декларация. Налоговый контроль и формы его осуществления. Налоговая тайна.

Понятие и значение налога на добавленную стоимость (НДС). Плательщики НДС. Объекты налогообложения НДС. Обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, освобождаемые от НДС. Особенности налогообложения налогом на добавленную стоимость товаров при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь. Освобождение от налога на добавленную стоимость при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь. Определение налоговой базы. Определение момента фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав. Налоговые ставки. Порядок применения нулевой ставки. Налоговые вычеты и порядок их применения. Налоговый и отчетный периоды. Сроки представления налоговых деклараций (расчетов) и уплаты.

Понятие акцизов. Плательщики акцизов. Подакцизные товары. Объекты налогообложения акцизами. Налоговая база. Станки акцизов. Налоговые вычеты. Налоговый период. Сроки представления налоговых декларации (расчетов) и уплаты.

Налог на прибыль. Плательщики налога. Объект налогообложения. Внереализационные доходы и расходы. Затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении. Затраты, не учитываемые при налогообложении. Прибыль, освобождаемая от налогообложения. Налоговые ставки. Налоговый и отчетный периоды. Порядок исчисления. Сроки представления налоговых деклараций (расчетов) и уплаты. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль иностранными организациями, осуществляющими деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство.

Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство. Плательщики налога. Объект налогообложения. Налоговая база. Определение даты возникновения обязательств по уплате налога на доходы. Ставки налога. Налоговый период.

Подходный налог с физических лиц. Плательщики подходного налога. Объект налогообложения. Доходы, не признаваемые объектом налогообложения. Налоговая база. Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения). Налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные. Дата фактического получения дохода. Налоговые ставки. Порядок исчисления подходного налога с физических лиц. Особенности исчисления, порядок и сроки уплаты подходного налога налоговыми агентами. Особенности исчисления и уплаты подходного налога с доходов плательщиков, не признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь. Порядок и сроки представления налоговой декларации (расчета). Уплата подходного налога на основании налоговой декларации (расчета). Особенности взыскания, зачета (возврата) излишне удержанных и удержания неуплаченных либо не полностью удержанных сумм подходного налога. Устранение двойного налогообложения.

Налог на недвижимость. Плательщики налога. Особенности признания плательщиками отдельных организаций и физических лиц. Объекты налогообложения. Освобождение от налога на недвижимость. Налоговая база. Ставки налога на недвижимость. Налоговый период.

Земельный налог. Плательщики налога. Объекты налогообложения. Льготы. Налоговая база. Коэффициенты к кадастровой стоимости земельных участков. Ставки земельного налога на земельные участки, расположенные в населенных пунктах, за пределами населенных пунктов, земельные участки садоводческих товариществ и дачных кооперативов. Налоговый период земельного налога.

Экологический налог. Плательщики налога. Объекты налогообложения. Налоговая база. Ставки экологического налога. Налоговый период. Включение сумм экологического налога в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении.

Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов. Плательщики налога. Объекты налогообложения. Налоговая база. Ставки налога на добычу (изъятие) природных ресурсов. Налоговый период. Включение сумм налога за добычу (изъятие) природных ресурсов в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении. Иные республиканские налоги и сборы (пошлины). Налогообложение отдельных категорий плательщиков.

Виды местных налогов и сборов, порядок их установления, введения, изменения и прекращения действия. Налог за владение собаками. Курортный сбор. Сбор с заготовителей.

Понятие и виды особых режимов налогообложения.

Налог при упрощенной системе налогообложения.

Единый налог индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции.

Налог на игорный бизнес.

Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности.

Налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр.

Сбор за осуществление ремесленной деятельности.

Сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

1.Налоговая система Республики Беларусь. Понятие, признаки, функции и правовая конструкция налога.

2.Классификация налогов.

3.Налог на добавленную стоимость.

4.Акцизы.

5.Подходный налог с физических лиц.

6.Понятие и виды особых режимов налогообложения. Упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства.

Вопросы для подготовки к семинарскому занятию:

1.Понятие и правовая конструкция налога.

2.Республиканские налоги и сборы.

3.Местные налоги и сборы: курортный сбор; сбор с заготовителей; налог за владение собаками.

4.Понятие и виды особых режимов налогообложения

Базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы):

Введение налогового платежа – это переход к практике взимания налога, сбора (пошлины), обусловленный вступлением в силу законодательного акта или его соответствующих положений, установивших этот платеж.

Виды налогов:

1. По степени компетенции органов государственной власти:
 - общегосударственные (республиканские) налоги
 - местные налоги.
2. По способу взимания:
 - прямые;
 - косвенные.
3. По субъекту уплаты:
 - налоги с физических лиц,
 - налоги с юридических лиц,
 - смешанные налоги.
4. В зависимости от характера использования:
 - общего назначения;
 - целевые.
5. По субъекту исчисления:
 - окладные;
 - неокладные.

Государственные доходы (как экономическая категория) – это совокупность денежных отношений по формированию финансовых ресурсов государства путем распределения и перераспределения части национального дохода в формах и методами, которые установлены государством.

Изменение налогового платежа – это внесение поправок в установленный порядок применения налога, сбора (пошлины) путем корректировки состава плательщиков или содержания иных элементов налогообложения.

Местные налоги и сборы – это налоги и сборы, установленные нормативными правовыми актами (решениями) местных Советов депутатов в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь и обязательные к уплате на соответствующих территориях.

Местные налоги и сборы:

- налог за владение собаками;
- курортный сбор;
- сбор с заготовителей .

Налог – это обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты.

Налоговая база – это стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

Налоговая система государства – это совокупность налогов, сборов (пошлина), взимаемых в бюджет Республики Беларусь, принципов налогообложения, порядка установления, введения, изменения и прекращения действия налогов, сборов (пошлин), а также отношения, возникающие в процессе исполнения налогового обязательства, осуществления налогового контроля и обжалования решений налоговых органов.

Налоговая ставка – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы, если иное не установлено Налоговым кодексом Республики Беларусь.

Налоговое обязательство – это обязанность плательщика (иного обязанного лица) при наличии обстоятельств, установленных законодательством Республики

Беларусь, законодательством Таможенного союза и (или) актами Президента Республики Беларусь либо решениями местных Советов депутатов (в отношении местных налогов и сборов), уплатить определенный налог, сбор (пошлину).

Налоговое правонарушение – это совершенное виновно противоправное деяние, причинившее вред охраняемым законом отношениям в области налогообложения, влекущее юридическую ответственность.

Налоговые льготы – это предоставляемые отдельным категориям плательщиков предусмотренные налоговым законодательством преимущества по сравнению с другими плательщиками, включая возможность не уплачивать налог, сбор (пошлину) либо уплачивать их в меньшем размере.

Налоговые правоотношения – это урегулированные нормами налогового права общественные отношения, возникающие при установлении, введении, исчислении и уплате налогов и других обязательных платежей.

Налоговый контроль – это регламентированная законодательством деятельность уполномоченных на то государством органов, обеспечивающая учет субъектов и объектов (предметов) налогообложения, правильность исчисления, своевременность и полноту внесения налогов и обязательных неналоговых платежей в централизованные денежные фонды государства.

Налоговый период – это календарный год или иной период времени, определяемый применительно к каждому конкретному налогу, сбору (пошлине), по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма этого налога, сбора (пошлины).

Объект налогообложения – это обстоятельства, с наличием которых у плательщика законодательство связывает возникновение налогового обязательства.

Особый режим налогообложения – это специальный порядок исчисления и уплаты налогов, сборов (пошлин), применяемый в случаях и порядке, установленных Особой частью Налогового кодекса Республики Беларусь или Президентом Республики Беларусь.

Признаки налогообложения:

- равномерность;
- определенность;
- удобство;
- дешевизна.

Принципы налоговой системы:

- 1) принцип социальной справедливости;
- 2) принцип всеобщности;
- 3) принцип равенства;
- 4) принцип стабильности налогового законодательства;
- 5) принцип исчерпывающего перечня налогов;
- 6) принцип экономической обоснованности налога (эффективности налогообложения принцип установления налога законом).

Республиканские налоги, сборы (пошлины) – это установленные Налоговым кодексом Республики Беларусь либо Президентом Республики Беларусь и обязательные к уплате на всей территории Республики Беларусь.

Республиканские налоги, сборы (пошлины):

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на прибыль;
- налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство;
- подоходный налог с физических лиц;
- налог на недвижимость;

- земельный налог;
- экологический налог;
- налог за добычу (изъятие) природных ресурсов;
- сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;
- оффшорный сбор;
- гербовый сбор;
- консульский сбор;
- государственная пошлина;
- патентные пошлины;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- утилизационный сбор.

Сбор (пошлина) – это обязательный платеж в республиканский и (или) местные бюджеты, взимаемый с организаций и физических лиц, как правило, в виде одного из условий совершения в отношении их государственными органами, в том числе местными Советами депутатов, исполнительными и распорядительными органами, иными уполномоченными организациями и должностными лицами, юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу специальных разрешений (лицензий), либо в связи с ввозом (вывозом) товаров на территорию (с территории) Республики Беларусь.

Установление государственных налогов – это введение денежных платежей в пределах административно-территориальной единицы с указанием круга плательщиков, объектов обложения, налоговой базы, налогового периода, налоговой ставки (ставок), льгот, порядка и сроков осуществления платежей.

Установление налогового платежа – это законодательное определение в соответствующем нормативном правовом акте плательщиков республиканского или местного налога, сбора (пошлины) и всех обязательных элементов налогообложения.

Функции налогов:

- фискальная;
- регулирующая;
- стимулирующая;
- распределительная;
- контрольная.

Элементы налога:

- плательщик;
- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка (ставки);
- налоговые льготы;
- порядок исчисления;
- порядок и сроки уплаты.

Элементы налогообложения:

- плательщик;
- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка (ставки);
- порядок исчисления;
- порядок и сроки уплаты.

Элементы налоговых правоотношений:

- субъекты;
- объекты;
- содержание.

Юридическая ответственность за нарушение налогового законодательства – это система принудительных мер воздействия, применяемых к нарушителям налогового законодательства в установленных законодательством случаях и порядке.

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте наиболее сложные):

1. Налоговые правоотношения и их особенности.
2. Налоговые обязательства и их особенности.
3. Налоговый контроль и формы его осуществления.
4. Понятие и виды ответственности за нарушение налогового законодательства.
5. Государственная пошлина.
6. Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство.
7. Налог на игорный бизнес.
8. Налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр.
9. Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности.
10. Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции.
11. Сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма.

Материалы для самоконтроля по теме:

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие налога. Какова его правовая природа?
2. Дайте понятие сбора (пошлины).
3. Какие функции выполняют налоги? Дайте их краткую характеристику.
4. Налоговая система Республики Беларусь и ее состав, особенности.
5. Какие виды налогов вам известны?
6. Какие элементы налогообложения в соответствии с налоговым законодательством составляют правовую конструкцию налога?
7. Дайте понятие налоговых правоотношений. Назовите их особенности.
8. Каковы формы налогового контроля?
9. Дайте понятие налоговой проверки.
10. Дайте понятие налогового правонарушения.
11. Что такое государственная пошлина.
12. Что такое республиканские сборы (пошлины), каковы их отличительные признаки?
13. Каков порядок исчисления налога на добавленную стоимость?
14. Какие товары являются подакцизными?
15. В чем состоит отличие акцизов от налога на добавленную стоимость?
16. Что признается объектом налогообложения налога на прибыль?
17. Каковы ставки налога на прибыль?
18. На какие группы разделены субъекты подоходного налога с физических лиц?
19. Какова общая ставка подоходного налога с физических лиц?

20. Дайте краткую характеристику элементов налогообложения (плательщики, объект обложения налоговая база, налоговые ставки, порядок исчисления, основные льготы, порядок и сроки уплаты):

налога на недвижимость;
земельного налога;
экологического налога;
налога за добычу (изъятие) природных ресурсов.

21. Что такое местные налоги и сборы?

22. Каков порядок установления местных налогов и сборов?

23. Что является объектом налогообложения налогом на услуги?

24. Каковы ставки налога на услуги?

25. Каков порядок исчисления и уплаты налога на услуги?

26. Что является объектом налогообложения налогом за владение собаками, и каковы его ставки?

27. Каков порядок исчисления и особенности уплаты налога за владение собаками?

28. Что является объектом налогообложения курортным сбором, и каковы его ставки?

29. Дайте понятие особого режима налогообложения.

Тестовые задания:

1. К республиканским налогам не относится:

А. земельный налог

Б. налог за владение собаками

В. акцизы

Г. подоходный налог с физических лиц

Д. налог на прибыль

2. По каким из местных налогов и сборов предоставляется плательщиком налоговая декларация:

А. налог за владение собаками

Б. сбор с заготовителей

В. курортный сбор

Г. по всем вышеперечисленным предоставляется

Д. не предоставляется ни по каким

3. Основной косвенный многоступенчатый налог, взимаемый на всех стадиях производства и реализации товаров (работ, услуг) – это:

А. НДС;

Б. акциз;

В. налог на прибыль;

Г. подоходный налог;

Д. налог на недвижимость.

4. К прямым налогам относятся:

А. налог на прибыль и налог на добавленную стоимость;

Б. налог на прибыль и акцизы;

В. налог на прибыль и подоходный налог;

Г. налог на добавленную стоимость и акцизы;

Д. акцизы и экологический налог.

5. Соотнесите виды налогов с размерами налоговых ставок

1.НДС	А. 0 %, 6 %, 13 %, 16 %
2.Налог на прибыль	Б. 10 %, 12 %, 18 %, 25 %
3.Подоходный налог	В.0 %, 3 %, 9, 09 %, 16 %

4. Налог на недвижимость	Г. 0,1 %, 0,2 %, 1 %, 2 %
	Д. 0%, 10 %, 20 %, 25 %

6. Дополнить.

✓ Обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты – это .

✓ Обязательный платеж в республиканский и (или) местные бюджеты, взимаемый с организаций и физических лиц, как правило, в виде одного из условий совершения в отношении их государственными органами, в том числе местными Советами депутатов, исполнительными и распорядительными органами, иными уполномоченными организациями и должностными лицами, юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу специальных разрешений (лицензий), либо в связи с ввозом (вывозом) товаров на территорию (с территории) Республики Беларусь – это .

Перечень рекомендуемой литературы по теме:

Нормативные правовые акты:

1. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : 21 апр. 2003 г., № 194-З : принят Палатой представителей 17 дек. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 апр. 2003 г. : в ред. закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г., № 276-З, с изм. и доп. вступившими в силу 29.01.2020 г., 29 марта 2020 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-З : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2019 г., №159-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : 29 дек. 2002 г., № 71-З : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г.: одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г., №277-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

4. О лотерейной деятельности на территории Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 4 мая 2007 г., № 209 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь 07.08.2018 г., № 309 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

5. О методах и способах проведения проверок налоговыми органами и установлении форм документов [Электронный ресурс] : Постановление Министерства по налогам и сборам Респ. Беларусь от 30.04.2019 г. № 24 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

6. О налогообложении [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 31 дек. 2019 г. № 503 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

7. Об отдельных вопросах налогообложения [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 9 марта 2010 г., № 143 : в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 14.01.2019 г., № 16 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

1. Круглов, В. А. Финансовое право : ответы на экз. вопр. / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – 2-е изд., испр. и доп. – Минск : Тетралит, 2017. – 239 с.

Дополнительная литература:

1. Артеменко, Д. А. Совершенствование контроля налоговой базы по налогу на прибыль организаций / Д. А. Артеменко, К. В. Навоселов // *Веснік Гродзенскага дзяржаўнага ўніверсітэта. Серыя 4. Правазнаўства = Вестник Гродненского государственного университета. серия 4. Правоведение.* – 2020. – № 1. – С. 61–68.

2. Бачурин, Д. Г. Направления реформирования системы правового регулирования налогообложения добавленной стоимости : / Д. Г. Бачурин // *Государство и право.* – 2019. – № 2. – С. 71–79.

3. Бельский, К. С. Налоговая система: генезис, основные элементы, принципы / К.С. Бельский // *Государство и право.* – 2006. – № 9. – С. 48–55.

4. Березин, М.Ю. Базовая структура универсальной налоговой модели / М.Ю. Березин // *Хозяйство и право.* – 2006. – № 2. – С. 87–98.

5. Буглак, Д. В. К вопросу о правовой природе налоговых вычетов / Д. В. Буглак // *Право. by.* – 2016. – № 1. – С. 45–49.

6. Гребеньков, Г. Г. Налог на майнинг для физических лиц / Г. Г. Гребеньков, В. Б. Дари, А. С. Шатунова // *Право. by.* – 2018. – № 6. – С. 81–83.

7. Дудко, И. Н. Институт налогового консультирования в Республике Беларусь / И. Н. Дудко // *Сацыяльна-эканамічныя і прававыя даследаванні = Социально-экономические и правовые исследования.* – 2019. – № 4. – С. 105–115.

8. Евсейчикова, Н. Н. Подходное налогообложение: тенденции развития и прогнозирование в Республике Беларусь / Н. Н. Евсейчикова // *Белорусский экономический журнал.* – 2019. – № 2. – С. 129–137.

9. Жданова, В. Ю. Специальный налоговый режим как разновидность правового режима / В. Ю. Жданова // *Финансовое право.* – 2005. – № 2. – С. 33–36.

10. Жугина, Т. В. Налог на доходы иностранных организаций: проблемы регулирования удержания и возврата / Т. В. Жугина // *Сацыяльна-эканамічныя і прававыя даследаванні = Социально-экономические и правовые исследования.* – 2017. – № 4. – С. 164–173.

11. Иващенко, Н. С. Структура налогового правового режима / Н. С. Иващенко // *Финансовое право.* – 2006. – № 7. – С. 14–18.

12. Имыкшенова, Е. А. Налоговый платеж как источник доходов бюджета / Е. А. Имыкшенова // *Государство и право.* – 2009. – № 5. – С. 64–69.

13. Каменков, В. С. Налоговая обязанность или налоговое обязательство в Беларуси, Союзном государстве, ЕАЭС? Национальный и интеграционный аспекты / В. С. Каменков // *Проблемы управления.* – 2020. – № 1. – С. 91–98.

14. Киреева, Е. Ф. Налогообложение в международной экономической практике: учеб. пособие / Е. Ф. Киреева. – Минск : БГЭУ, 2006. – 231 с.

15. Малыхин, В. И. Основные понятия налогообложения. Подходный налог и его виды / В. И. Малыхин // *Налоги и налогообложение.* – 2006. – № 9. – С. 31–36.

16. Налоговый механизм: теория и практика : Налоги. Таможенно-тарифное регулирование. Учет и кош роль. Ценообразование : пособие / С. И. Адаменкова [и др.] ; под ред. С. И. Адаменковой. – 4-е изд. доп. и перераб. – Минск : Элайда, 2007. – 608 с.

17. Парыгина, В. А. Правовые основы взимания налога на имущество организаций // *Современное право.* – 2006. – № 6. – С. 2–4.

18. Пилипенко, А. А. Курс финансового права : учебное пособие / А. А. Пилипенко. – Минск : Книжный дом, 2010. – 768 с.

19. Пилипенко, А. А. Экономико-правовые начала формирования налоговой системы / А. А. Пилипенко // Финансовое право. – 2006. – № 10. – С. 21–30.
20. Пилипенко, А. Л. Определение объекта налога на прибыль в контексте конституционного правосудия / А. А. Пилипенко // Вестн. Конституционного Суда Респ. Беларусь. – 2008. – № 1. – С. 97–106.
21. Савицкий, А. А. Налогообложение: учеб. пособие / А. А. Савицкий. – Минск : Высш. школа, 2007. – 192 с.
22. Сатарова, Н. А. К вопросу о бюджете / Н. А. Сатарова // Финансовое право. – 2008. – № 1. – С. 2 – 4.
23. Титов, А. А. Налогообложение прибыли в свете мировой практики / А.А. Титов // Налоги. – 2006. – № 1. – С. 65–70.
24. Титов, А. А. Совершенствование механизма формирования налоговой базы и развитие регулирующей функции налога на прибыль организаций / А. А. Титов // Налоги. – 2006. – № 2. – С. 14–21.

ТЕМА № 12-15 «ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ».

Содержание учебного материала:

Понятие, функции и принципы государственного кредита как правового института.

Государственные займы: понятие и виды. Формы долговых обязательств Республики Беларусь. Кредитные соглашения (договоры), заключенные от имени Республики Беларусь. Государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Республики Беларусь. Договоры о предоставлении гарантий Правительства Республики Беларусь. Займы, осуществляемые посредством выпуска ценных бумаг местными исполнительными и распорядительными органами.

Привлечение внешних государственных займов. Кредитные соглашения (договоры), заключенные от имени Республики Беларусь и государственные долгосрочные облигации. Внутренние государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Республики Беларусь. Государственные краткосрочные и долгосрочные облигации. Государственные облигации, номинированные в иностранной валюте. Облигации государственного сберегательного займа. Облигации государственного выигрышного валютного займа.

Займы, осуществляемые посредством выпуска ценных бумаг местными исполнительными и распорядительными органами.

Понятие и виды государственного долга. Гарантии Правительства Республики Беларусь по внешним государственным займам. Управление государственным долгом Республики Беларусь. Лимиты внутреннего и внешнего государственного долга. Обслуживание и погашение государственного долга Республики Беларусь. Реструктуризация государственного долга.

Предоставление государственных кредитов Республикой Беларусь. Понятие и виды государственных кредитов. Программа предоставления кредитов.

Банковская система Республики Беларусь. Национальный Банк, его функции и органы управления. Коммерческие банки и внебанковские финансово-кредитные организации. Лицензирование банковской деятельности.

Понятие и виды банковских кредитов. Консорциальное кредитование. Синдицированное кредитование и микрокредитование.

Понятие кредитного договора и его отличительные особенности. Существенные условия кредитного договора.

Ответственность за нарушение банковского законодательства.

Понятие и виды денег. Функции денег. Деньги и как мера стоимости. Деньги как средство обращения. Деньги как средство платежа. Деньги как средство накопления и сбережения. Мировые деньги. Информационная функция денег. Юридические признаки денег.

Понятие денежной системы и ее элементы. Наименование денежной единицы и порядок ее обеспечения. Порядок эмиссии наличных и безналичных денег. Порядок установления и поддержания валютного курса. Наличное и безналичное денежное обращение.

Общие правила осуществления расчетов. Полномочия Национального банка Республики Беларусь в области наличного денежного обращения. Расчеты наличными денежными средствами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями и индивидуальными предпринимателями.

Понятие и условия безналичных расчетов. Формы осуществления безналичных расчетов. Платежное поручение. Платежное требование. Понятие и виды аккредитива. Расчеты с использованием банковских пластиковых карточек. Понятие и виды инкассо.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

1. Понятие и значение государственного кредита.
2. Государственный заем: сущность, виды, формы.
3. Понятие и виды государственного долга. Способы управления государственным долгом.
4. Банковская система Республики Беларусь.
5. Понятие и виды банковского кредита. Понятие кредитного договора, порядок его заключения и исполнения.
6. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютное регулирование.

Вопросы для подготовки к семинарскому занятию:

1. Понятие, признаки и функции денег. Понятие и структура денежной системы.
2. Понятие и виды банковских операций.
3. Виды банковских вкладов.
4. Виды банковских счетов. Порядок открытия и закрытия счета.
5. Понятие и способы расчетов. Правовые формы безналичных расчетов.
6. Валютные операции и их виды. Валютный контроль.

Базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы):

Как экономическая категория *государственный кредит* представляет собой систему денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством на основе добровольности временно свободных денежных средств физических и юридических лиц.

Как правовая категория *государственный кредит* – это самостоятельный институт финансового права, представляющий собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях добровольности, возвратности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения, а также в целях предоставления государством денежных средств в кредит зарубежным государствам и иным субъектам международного права.

Распределительная функция государственного кредита позволяет перераспределить финансовые ресурсы в соответствии с потребностями развития экономики в целом и необходимостью поддержки какого-либо направления социально-экономической деятельности.

Регулирующая функция государственного кредита проявляется в том, что соответствующие субъекты, вступающие в кредитные отношения прямо или опосредованно, воздействуют на состояние денежного обращения, процесс производства, занятость населения, уровень процентных ставок и, в конечном итоге, – на финансовую политику.

Контрольной функцией государственного кредита является учет и контроль за целевым и рациональным использованием средств, привлекаемых и выделяемых государством.

Особенности государственного кредита:

- 1) одной из сторон в этих отношениях выступает государство или от его имени государственный орган;
- 2) государство выступает в качестве гаранта;
- 3) государство – должник, а в роли кредитора выступают население и организации;
- 4) средства, полученные государством, полностью расходуются на финансирование бюджетных расходов и прежде всего дефицита бюджета.

Государственные займы – это основная форма государственного кредита, которая осуществляется в виде займов путем выпуска государственных долговых обязательств (казначейские обязательства), гарантированных Правительством. Право на привлечение заемных средств от имени Правительства Республики Беларусь принадлежит только Министерству финансов Республики Беларусь.

По сроку заимствования долговые обязательства могут быть *краткосрочными* (до одного года) и *долгосрочными* (свыше одного года)

По форме выплаты дохода государственные займы могут быть:

- *процентные* (доход по ним устанавливается в виде фиксированного процента от номинала);
- *дисконтные* (доход по ним инвестор получает за счет приобретения долговых обязательств с дисконтом и последующим их погашением по номинальной стоимости по окончании срока, на который средства были предоставлены заемщику).

Гарантия правительства Республики Беларусь – это обязательство Республики Беларусь, от имени которой выступает Правительство Республики Беларусь, как гаранта нести полностью или частично ответственность перед кредитором за исполнение заемщиком – резидентом Республики Беларусь обязательств по заключенному этим резидентом договору займа (кредита) (подп. 1.23 п. 1 ст. 2 БК).

Гарантия местного исполнительного и распорядительного органа – это обязательство областного (Минского городского), районного и городского (города областного подчинения) исполнительного комитета как гаранта нести полностью или частично ответственность перед кредитором за исполнение заемщиком – резидентом Республики Беларусь обязательств по возврату кредита, выданного банком Республики Беларусь (подп. 1.22 п. 1 ст. 2 БК).

Бюджетный кредит – это бюджетные средства, предоставляемые из вышестоящего бюджета нижестоящему бюджету, а также из республиканского бюджета бюджету государственного внебюджетного фонда или из бюджета государственного внебюджетного фонда республиканскому бюджету на возвратной основе (подп. 1.14 п. 1 ст. 2 БК).

Государственный долг – это выраженная в форме государственных долговых обязательств задолженность Правительства перед юридическими и физическими лицами на территории Республики Беларусь.

Внутренний государственный долг Республики Беларусь – это общая сумма основного долга Республики Беларусь по внутренним государственным займам, в том числе займам органов местного управления и самоуправления, на определенный момент времени (подп. 1.19 п. 1 ст. 2 БК).

Внешний государственный долг Республики Беларусь – это общая сумма основного долга Республики Беларусь по внешним государственным займам на определенный момент времени (подп. 1.17 п. 1 ст. 2 БК).

Банковская система подразумевает под собой функционирование банков и кредитных учреждений как единого денежно-кредитного механизма.

Национальный банк является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь.

Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, установленном Бюджетным кодексом Республики Беларусь, и имеющей на основании лицензии на осуществление банковской деятельности исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, предусмотренные Бюджетным кодексом Республики Беларусь.

Банковский кредит – это привлеченные и (или) собственные денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Возобновляемая кредитная линия – это кредитная линия, при которой установленный кредитным договором предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя меньше, чем максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств.

Действующее законодательство не дает определения *невозобновляемой кредитной линии*, но на практике под такой линией понимается кредитный договор, в соответствии с условиями которого в течение срока, определенного договором, банк обязуется предоставлять кредит в согласованном размере частями.

Кредитный договор определен как сделка, по которой банк или иная кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 771 ГК). Аналогичное определение дано в ст. 137 БК.

Договор займа является классическим примером реального договора, то есть такого договора, при котором обязательство устанавливается не простым соглашением сторон, а передачей вещи.

Сторонами кредитного договора являются банк или небанковская кредитно-финансовая организация в роли кредитодателя и юридическое либо физическое лицо в роли кредитополучателя.

Предметом кредитного договора могут являться только денежные средства. Причем это могут быть денежные средства как в национальной валюте Республики Беларусь, так и в иностранной валюте.

Содержание кредитного договора как правоотношения составляет обязательство банка предоставить кредит на определенных договором условиях; корреспондирующие этой обязанности право кредитополучателя требовать предоставления кредита в согласованном порядке и обязанность последнего вернуть кредит в оговоренные сроки и уплатить (уплачивать) проценты.

Существенные условия кредитного договора (ст. 140 БК):

- 1) о сумме кредита с указанием валюты кредита;
- 2) о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;
- 3) о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты;
- 4) о целях;
- 5) о способе обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- 6) об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;
- 7) иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Деньги – всеобщий эквивалент, позволяющий обеспечивать всеобщую обмениваемость товаров.

Денежная система – это урегулированная правовыми нормами совокупность форм и методов организации денежного обращения в стране.

В зависимости от вида денег различают *денежные системы двух типов*: системы металлического обращения;

системы бумажно-кредитного обращения.

Элементы денежной системы:

наименование денежной единицы и порядок ее обеспечения;

порядок эмиссии наличных и безналичных денег;

порядок установления валютного курса;

наличное и безналичное денежное обращение.

Денежная единица – это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров.

Эмиссия денег – это процесс выпуска денег в обращение, приводящий к увеличению денежной массы, регулируемый центральным банком страны.

Эмиссия наличных денег – это эмиссия, увеличивающая денежную массу в обороте, организация их обращения и изъятия из обращения осуществляются центральным банком страны.

Выпуск безналичных денег в обращение происходит путем кредитования банками субъектов хозяйствования. Поскольку центральный банк осуществляет кредитование коммерческих банков, то в этом случае имеет место *эмиссия безналичных денег*.

Порядок установления валютного курса – это совокупность правил установления курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам и порядок обмена национальной валюты на иностранную.

Денежное обращение – это процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах при выполнении ими своих функций.

Наличное денежное обращение – это когда средством платежа являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за приобретаемые товары, оказанные услуги, т.е. это непрерывное движение наличных денег, выполняющих функции средства обращения и платежа, опосредующее оплату товаров, услуг и другие платежи.

Безналичное денежное обращение – это когда происходит списание определенных денежных сумм со счета одного субъекта в банке и зачисление их на банковский счет другому субъекту.

В соответствии с ч. 1 ст. 14 БК к *банковским операциям* относятся:

привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты);

выдача банковских гарантий;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
 предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Приведенный перечень является исчерпывающим.

Под *активными банковскими операциями* понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями:

банковский кредит;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

банковская гарантия.

Под *пассивными банковскими операциями* понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями:

банковский вклад;

банковский счет;

доверительное управление денежными средствами.

Под *посредническими банковскими операциями* понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями:

расчеты;

валютно-обменные операции;

банковское хранение, временное пользование банковским сейфом;

инкассация и перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и иных ценностей.

Банковский вклад (депозит) – это денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (ст. 179 БК).

Договор банковского вклада – это соглашение, по которому одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства – вклад (депозит), и обязуется возратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

Правовая характеристика договора банковского вклада:

реальный;

односторонний (двусторонний);

возмездный;

публичный.

Виды вкладов (они же являются видами договора банковского вклада):

договор банковского вклада (депозита) до востребования;

договор срочного банковского вклада (депозита);

договор условного банковского вклада (депозита).

Существенные условия договора банковского вклада (депозита) (ст. 184 БК): валюта вклада (депозита) и сумма первоначального вноса во вклад (депозит); размер процентов по вкладу (депозиту);

вид договора банковского вклада (депозита);

срок возврата вклада (депозита) – для договора срочного банковского вклада (депозита);

обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит), – для договора условного банковского вклада (депозита);

фамилия, имя, отчество, паспортные данные физического лица, наименование и место нахождения юридического лица (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), на имя которого вносится вклад (депозит), – для договора банковского вклада (депозита) на имя другого лица;

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Виды банковских счетов:

- текущий (расчетный)
- временный
- корреспондентский
- благотворительный

Расчеты – предоставление компенсации в денежной форме за произведенное исполнение или по другим основаниям.

Способы расчетов:

Безналичные – платежи за товары, работы и услуги без применения наличных денег, осуществляемые путем перечисления денежных сумм с банковского счета плательщика на банковский счет получателя.

Наличные – платежи за товары, работы и услуги с применением наличных денег, осуществляемые без применения банковского счета как со стороны плательщика, так и получателя.

Банковский перевод (форма безналичного расчета) – последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой один банк (банк-отправитель) направляет другому банку (банку-получателю) межбанковское платежное поручение о перечислении предоставленной суммы денежных средств в пользу указанного бенефициара.

Аккредитив (форма безналичного расчета) – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива.

Инкассо (форма безналичного расчета) – осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте)

1. Выманивание кредита (дотации) – общая характеристика.
2. Лицензирование банковской деятельности.

Материалы для самоконтроля по теме:

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение государственного кредита.
2. Какие основные формы государственного кредита вам известны?
3. Что собой представляет государственное долговое обязательство?
4. Как классифицируются государственные займы?
5. Назовите основные нормативно-правовые акты, регулирующие государственный кредит в Республике Беларусь.
6. Раскройте состав банковской системы Республики Беларусь.
7. Какими нормативными актами регулируется Банковская деятельность в Республике Беларусь?
8. Дайте понятие кредитного договора.
9. Назовите способы обеспечения исполнения обязательств по банковским операциям.
10. Что такое деньги, и какова их роль в экономическом и социальном развитии страны?
11. Что понимается под денежной системой?
12. Что такое безналичное и наличное денежное обращение, в каких формах они осуществляются?
13. Какие банковские операции в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь вы можете назвать?
14. Дайте понятие договора банковского вклада.
15. Какие разновидности банковских вкладов выделяет Банковский кодекс Республики Беларусь?
16. Какие виды банковских счетов вам известны?
17. Какие Вам известны формы расчетов?
18. Каким нормативным правовым актом установлены правила ведения кассовых операций?
19. В каких случаях проводятся списание средств со счетов плательщиков без их согласия?
20. С какой целью установлен порядок планирования наличной денежной массы?

Тестовые задания:

1. Лимиты внутреннего и внешнего государственного долга устанавливаются:

- А. Законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год
- Б. Банковским кодексом
- В. Налоговым кодексом
- Г. Бюджетным кодексом
- Д. Указом Президента

2. Предоставление банкам Национальным банком денежных средств в белорусских рублях на условиях возвратности и платности:

- А. рефинансирование банков
- Б. банковская гарантия
- В. бюджетный кредит
- Г. банковский кредит

Д. гарантия Национального банка

3. Денежное выражение стоимости единицы товара, услуги, актива, а также фактора производства – это:

- А. актив;
- Б. денежная единица;
- В. цена;
- Г. стоимость;
- Д. капитал.

4. Курсовое соотношение между двумя иностранными валютами, определяемое через третью валюту на основе рыночного курса обмена этих валют – это:

- А. фиксинг;
- Б. кросс-курс;
- В. конвертация;
- Г. средневзвешенный курс по сделкам;
- Д. биржевой курс.

5. Эмиссия денег осуществляется:

- А. Министерством экономики;
- Б. Белорусской валютно-фондовой биржей;
- В. Правительством;
- Г. Президентом;
- Д. Национальным банком.

6. Соотнесите формы безналичного расчета

1.Аккредитив	А. Осуществление банками операций с документами на оснований полученных инструкций клиента с передачей финансовых документов
2.Инкассо	Б. Платёжная инструкция, оформленная банком, при осуществлении переводы денежных средств от своего имени и за свой счет, или от своего имени, но по поручению и за счет клиента
3.Платежное требование	В. Обязательство, в силу которого банк-эмитент должен осуществить платеж бенефициару
4.Платежный ордер	Г. Вид банковского перевода, предусматривающее исполнение платежных требований посредством списания денежных средств со счета банка-отправителя на основании требования банка-получателя в соответствии с акцептом плательщика.
	Д. Платежная инструкция, содержащая требование бенефициара к плательщику об уплате определённой суммы денежных средств через банк

7.Дополнить.

Основная форма государственного кредита, которая осуществляются в виде займов путем выпуска государственных долговых обязательств (казначейские обязательства), гарантированных Правительством – это .

Перечень рекомендуемой литературы по теме:

Нормативные правовые акты:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000, № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 13 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г., с изм. и доп.

вступ. в силу 29.10.2018 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. О некоторых мерах по упорядочению расчетов в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 22 февр. 2000 г., № 82 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь 01.03.2007 г., № 116 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 24 мая 2018 г. № 200 : с изм. и доп., внесенными Указом Президента Респ. Беларусь от 10.05.2019 г., № 169-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2020.

4. О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов [Электронный ресурс]: постановление Правления Нацбанка Респ. Беларусь, 22 июня 2018 г., № 291, с изм. и доп., внесенными постановлением Правления Нацбанка Респ. Беларусь от 28.11.2019 г., № 379 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

5. Об утверждении инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Постановление Правления Нацбанка Респ. Беларусь, 21 дек. 2006 г., № 211 : в ред. Постановления Правления Нацбанка Респ. Беларусь 27.05.2019 г., № 228 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

6. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 29 июня 2000 г., № 359 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь 11.05.2017 г., № 155 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

7. Об утверждении условий выпуска, размещения, обращения, обслуживания и погашения долгосрочных государственных облигаций, не обращающихся на вторичном рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: Приказ Министерства финансов Респ. Беларусь, 1 сент. 1997 г., № 112 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

8. Положение о внешних государственных займах и внешних займах, привлеченных под гарантии Правительства Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 18 апр. 2006 г., № 252 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь 24.05.2018 г., №200 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

1. Круглов, В. А. Финансовое право : ответы на экз. вопр. / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – 2-е изд., испр. и доп.. – Минск : Тетралит, 2017. – 239 с

Дополнительная литература:

1. Алексеева, Д. Г. Банковское право: учеб. пособие. / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма, 2010. – 735 с.

2. Алексеева, Д. Г. Валютное право : учеб. пособие / Д. Г. Алексеева [и др.]. – М. : Норма, 2007. – 352 с.

3. Белова, И. А. Особенности электронных денег в Республике Беларусь: правовые аспекты / И. А. Белова // Социально-экономические и правовые исследования. – 2016. – № 3. – С. 52–61.

4. Деньги, кредит, банки: учебник / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. Г. И. Кравцовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск : БГЭУ, 2007. – 444 с.

5. Дербин, А. П. Правовые аспекты международных расчетов и валютного регулирования в Республике Беларусь / А. П. Дербин, В. В. Короткевич. – Минск : Интеграполиграф, 2007. – 64 с.
6. Ефремова, Л. С. Банковский аудит : учеб. пособие / Л. С. Ефремова [и др.] ; под ред. Л. С. Ефремовой. – Минск : БГЭУ, 2007. – 389 с.
7. Карасева, М. В. Деньги – объект имущественных финансовых правоотношений / М. В. Карасева // Государство и право. – 2007. – № 1. – С. 46–53.
8. Лопуть, Н. А. Содержание понятий «государственные займы», «государственные кредиты» и «государственный долг» / Н. А. Лопуть // Право. by. – 2012. – № 2. – С. 110–115.
9. Назаров, В. Н. Деньги как категория финансового права / В. Н. Назаров // Финансовое право. – 2009. – № 7. – С. 29–32.
10. Покачалова, Е. В. Правовые проблемы государственного долга в условиях дефицита и профицита бюджета / Е. В. Покачалова // Современное право. – 2005. – № 10. – С. 11–20.
11. Фондовый рынок: учеб. пособие / Г. И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2008. – 327 с.

IV. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Финансовая деятельность государства, функции, методы и правовые формы осуществления финансовой деятельности государства.
2. Финансы и их функции. Финансовая система государства и ее структура.
3. Финансовое право, его предмет и методы, система и источники.
4. Финансово-правовые нормы, их структура и классификация.
5. Финансово-правовые отношения, субъекты и их компетенция, объекты, содержание.
6. Финансовый контроль, его особенности, основные задачи принципы.
7. Виды финансового контроля и субъекты его осуществляющие.
8. Формы и методы финансового контроля.
9. Проверка как основной способ финансового контроля, виды проверок.
10. Государственные органы и их компетенция в области финансового контроля.
11. Бюджетное право: понятие, предмет и источники.
12. Бюджетная система Республики Беларусь и ее принципы.
13. Бюджетная классификация, ее правовое значение, единство и состав.
14. Доходы и расходы бюджета.
15. Дефицит и профицит бюджета. Сбалансированность бюджетов.
16. Бюджетный процесс, принципы бюджетного процесса, стадии бюджетного процесса.
17. Участники бюджетного процесса и их полномочия. Распорядители и получатели бюджетных средств.
18. Порядок составления бюджетного проекта.
19. Рассмотрение и утверждение бюджетного проекта. Исполнение бюджета, его особенности, отчет об исполнении республиканского бюджета.
20. Бюджетный контроль и его значение, формы и методы бюджетного контроля.
21. Налоговая система Республики Беларусь и ее основные элементы.
22. Налог, его признаки и функции. Классификация налогов.
23. Правовая конструкция налога.
24. Налоговые правоотношения, субъекты, объекты, содержание.
25. Налоговые обязательства. Исполнение налогового обязательства.
26. Налоговый контроль и формы его осуществления.
27. Юридическая ответственность за нарушение налогового законодательства.
28. Налог на добавленную стоимость.
29. Акцизы.
30. Налог на прибыль.
31. Подоходный налог с физических лиц.
32. Налог на недвижимость.
33. Земельный налог.
34. Экологический налог.
35. Налог на добычу (изъятие) природных ресурсов.
36. Государственная пошлина.
37. Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство.
38. Местные налоги и сборы.

39. Упрощенная система налогообложения.
40. Единый налог с индивидуальными предпринимателями и других физических лиц.
41. Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции.
42. Налог на игорный бизнес.
43. Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности. Налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр.
44. Государственный кредит и его особенности, функции государственного кредита. Принципы государственного кредитования.
45. Государственный заем, его сущность, виды и формы.
46. Государственный долг и его виды. Управление государственным долгом и его элементы.
47. Банковский кредит и его виды.
48. Кредитный договор: характеристика, права и обязанности сторон по кредитному договору. Отличительные особенности кредитного договора от договора займа.
49. Понятие, признаки и функции денег.
50. Денежная система и ее структура.
51. Правовое положение Национального банка и коммерческих банков в республике Беларусь. Виды банков.
52. Банковские операции и их виды.
53. Банковский вклад и его виды. Договор банковского вклада и его характеристика.
54. Банковский счет. Характеристика договора банковского счета. Существенные условия договора банковского счета.
55. Виды банковских счетов Прекращение обязательств по договору банковского счета.
56. Понятие и способы расчетов, участники расчетного правоотношения.
57. Правовое регулирование и основные положения организации наличного денежного обращения.
58. Правовые формы безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование, аккредитив, инкассо.
59. Валютные операции и их виды.
60. Валютный контроль: сущность и основные направления. Органы и агенты валютного контроля.

Доцент кафедры
правовых дисциплин,
к.э.н., доцент

Н.В. Пушко

Преподаватель
кафедры правовых дисциплин
магистр ю.н.
майор милиции

Т.И. Вишневская